

Stichtag: 14.01.2019

3 Banken Portfolio-Mix (A)

Gemischter Fonds

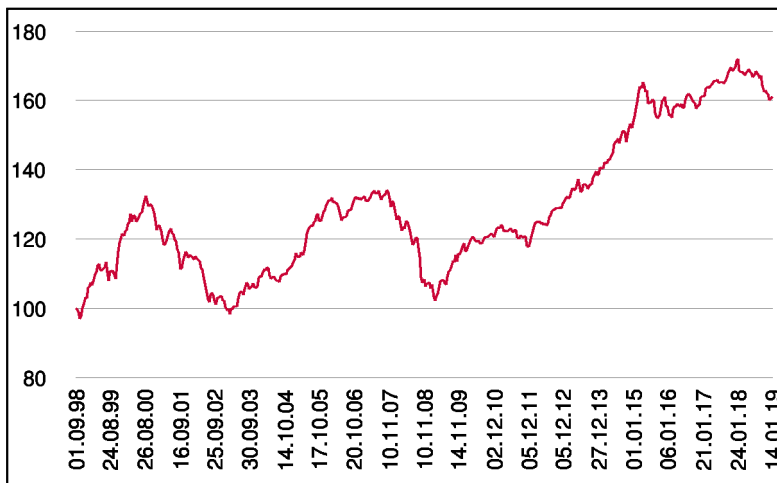
1 / 2

Fonds-Charakteristik

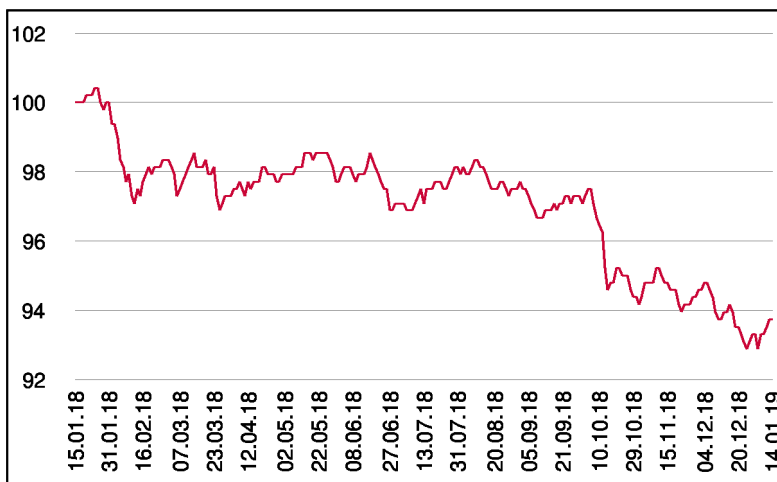
Der 3 Banken Portfolio-Mix ist als gemischter Fonds (Aktien und Anleihen) mit globalem Ansatz konzipiert. Der Fonds veranlagt zwischen 0 % - 60 % des Fondsvermögens in Aktien. Bei einem negativen Umfeld für Aktien kann die Quote bis auf 0 % reduziert werden. Der Aktienteil wird über Subfonds dargestellt. Im Anleiheanteil können neben Staatsanleihen auch andere Anleihe-segmente für die Veranlagung herangezogen werden. Maximal 30 % des Fondsvermögens darf in auf ausländische Währungen lautende Vermögensgegenstände veranlagt werden.

Der 3 Banken Portfolio-Mix ist für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung geeignet (Erstausgabepreis: EUR 7,49 je Anteil).

Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)



Wertentwicklung 1 Jahr (%)



Stammdaten

Fondsstruktur	Ausschüttend
ISIN	AT0000817838
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.09.1998
Rechnungsjahrende	31.08.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	937600

Ausschüttung

Ex-Tag	03.12.2018
Ausschüttung	0,1100 EUR
Zahlbartag	05.12.2018

Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	4,39 EUR
Rücknahmepreis	4,39 EUR
Fondsvermögen in Mio	88,37 EUR

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

Kennzahlen

Ø Duration (Jahre)	3,77
Ø Mod. Duration (%)	3,71
Ø Rendite (%)	1,57
Ø Kupon (%)	3,19
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,12

Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	0,92%
1 Jahr	-6,27%
3 Jahre p.a.	0,83%
5 Jahre p.a.	2,76%
10 Jahre p.a.	4,09%
seit Fondsbeginn p.a.	2,36%

In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu. Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode.

In der Wertentwicklung sind etwaige seitens der Vertriebsstellen verrechnete individuelle Kaufspesen sowie kundenspezifische Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

Risikoeinstufung

Typischerweise geringe Ertragschance			Typischerweise hohe Ertragschance			
geringeres Risiko			hohes Risiko			
1	2	3	4	5	6	7

8 Jahre empfohlene Mindestbehaltdauer

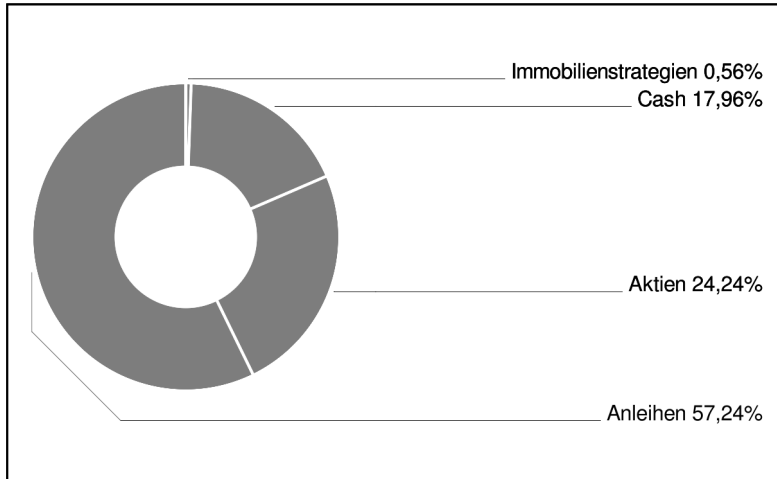
Stichtag: 14.01.2019

3 Banken Portfolio-Mix (A)

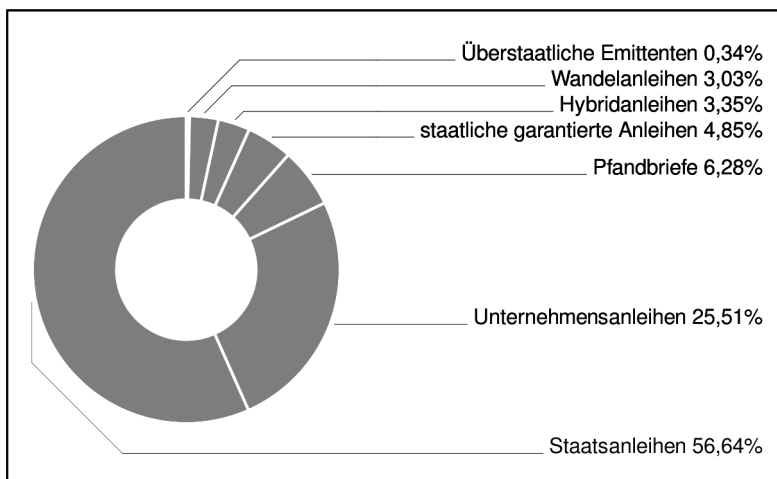
Gemischter Fonds

2 / 2

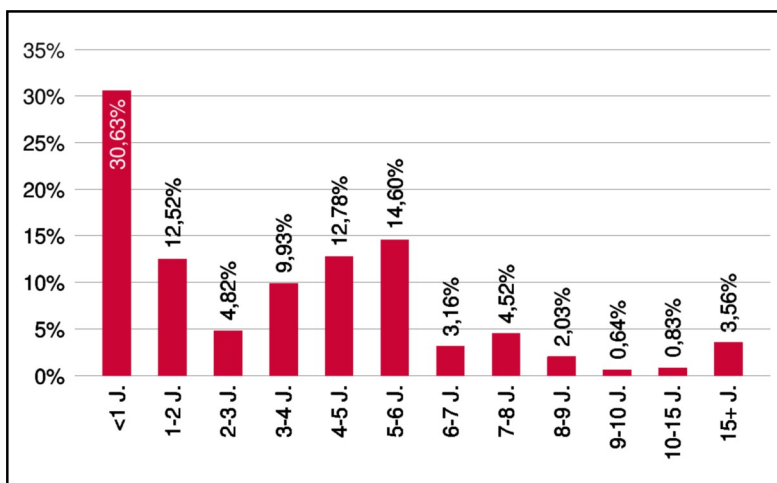
Assetgewichtung



Anleihengewichtung



Laufzeitengewichtung



Bericht des Fondsmanagements

Zu Beginn des Berichtsmonats konnten sich China und die USA am G20 Treffen auf einen "Waffenstillstand" im Zollstreit und Verhandlungen bis Ende März 2019 einigen. Die kurz darauf folgende Festnahme einer Huawei Topmanagerin und gleichzeitig Tochter des Firmengründers, führte aber wieder zur Verunsicherung. Bei der US Zentralbanksitzung wurden Wachstumsaussichten und Zinsprojektion reduziert. Ende des Berichtszeitraums kam es im "Mauerstreit" wie erwartet zum "US Government Shutdown". In Europa wurde die angesetzte Brexit-Abstimmung im britischen Parlament kurzfristig ins neue Jahr verschoben. Italien konnte sich mit der EU-Kommission im Defizitstreit auf -2,04% einigen. Frankreich gab Zugeständnisse im Sozialbereich an die "Gelbwesten" und rechnet nun mit einem Defizit von -3,5% für 2019. Steigende Konjunktursorgen führten zu einem der schlechtesten Dezember-Aktienresultate der Börsengeschichte und einem weiter nachgebenden Ölpreis, im Gegenzug verteuerte sich Gold. Bei den Anleihen waren vor allem Staatsanleihen und Emerging Markets gesucht während Unternehmensanleihen mit schlechter Bonität verkauft wurden.

per Januar 2019

Einzeltitle (Top 15)

B.T.P. 04-20	5,54%
SPANIEN 14-24	5,53%
B.T.P. 12-22	4,27%
SPANIEN 13-23	2,03%
ICELD 14/20 MTN	1,19%
PORTUGAL 08-23	1,11%
B.T.P. 16-23	1,11%
RAIFFEISENBANK 14/19 MTN	1,03%
POLEN 10/21 MTN	1,02%
DEXIA CL 17/24 MTN	0,92%
KAERNT.ELEKTRIZ. 14-26MTN	0,90%
OBERBK 09-19 MTN EK JUBIL	0,89%
POLEN 15/27 MTN	0,85%
RLB STEIERMARK 16-23MTN 9	0,81%
UNICR.BK CZ+SLOVAK.15/20	0,81%

in % des Fondsvermögens

Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik investiert der 3 Banken Portfolio-Mix (A) hauptsächlich in Anteile an anderen Investmentfonds.